

FORMÅL

Dette faktabladet gir investoren viktig informasjon om det tilbudte investeringsproduktet. Faktabladet er ikke markedsføringsmaterieell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe investoren med å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap og for å hjelpe investoren med å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKTET

Produktnavn:	Elite Alfred Berg Yield Fund («fondet»)
PRIIP-produktutviklers navn:	Evli Fund Management Company Ltd («Fund Management Company»), som er en del av Evli-gruppen
ISIN:	FI4000252275, aksjeserie C, vekstaksje
Kontaktopplysninger / mer informasjon:	Ytterligere informasjon finnes på www.evli.com/funds eller på vår investortjeneste, tlf. +358 (0)9 4766 9701
Tilsynsmyndighet:	Den kompetente tilsynsmyndigheten til fondsselskapet og dette faktabladet er finanstillsynet i Finland.
Opprettet, dato:	Dette faktabladet ble opprettet den 12.1.2023.

Dette PRIIP-produktet er godkjent i Finland. Fondsselskapet har fått konsesjon i Finland og er regulert av finanstillsynet i Finland.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type

Fondet er et investeringsfond i henhold til UCITS-direktivet, som primært investerer sine midler i rentefond (inkludert ETF-er), serielån og finansielle instrumenter utstedt av samfunn, myndigheter eller andre aktører samt i innskudd i kredittinstitusjoner.

Investeringsperiode

Vi anbefaler en eierperiode på minst 3 år. Tegnings- og innløsningstilordninger for fondsandeler mottas på alle finske virkedager, med unntak av dager da verdien av fondet eller investeringsobjektet ikke kan beregnes på grunn av utenlandske offentlige helligdager eller en bankfri dag, eller hvis fondsselskapet midlertidig har avbrutt beregningen av verdien under slike unntakstilfeller som beskrevet i fondets vedtekter. Fondsselskapet og fondsselskapets nettsted oppgir de dagene det ikke er mulig å handle i fondsandelene.

Mål

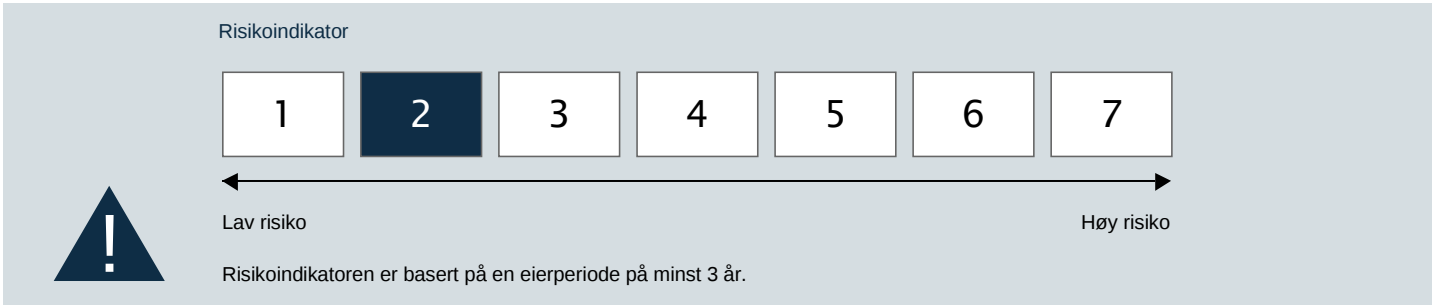
- Fondet har som mål å tilby andelseierne, med moderat risikonivå, en avkastning som overstiger den generelle prisøkningen (inflasjonen).
- Standardiserte og ikke-standardiserte derivatkontrakter kan brukes som en del av fondets investeringsstrategi og for beskyttende formål. Den geografiske spredningen av fondets investeringsportefølje er ikke begrenset. Fondets investeringsstrategi begrenser ikke minimums- eller maksimumsnivået for markedsverdien til målselskaper. Fondets renteinvesteringers minimums- og maksimumsnivåer for målselskapenes kredittvurdering er ikke begrenset.
- Referanseindeksen for fondets avkastning består av følgende indekser: 5 % ICE BofA Diversified EM External Debt Sovereign Bond Index, 30 % ICE BofA Global Government Index, 5 % ICE BofA Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Mat., 20 % ICE BofA Global Corporate Index, 7,50 % ICE BofA Euro Developed Markets High Yield Constrained Index, 7,50 % ICE BofA US High Yield Index, 5 % ICE BofA Diversified EM Sovereign Bond Index, 20 % ICE BofA Euro Corporate Index. Fondet har en aktiv investeringsstil og følger ikke referanseindeksen i sine investeringsaktiviteter. Den aktive porteføljeforvaltningen betyr at fondets verdiutvikling kan avvike fra referanseindeksens resultat. Fondets basisvaluta er euro. Avkastningen fra investeringsobjektene reinvesteres.

Tiltenkt individuell investor

Fondet er egnet for private investorer som, med et moderat risikonivå, hovedsakelig ønsker å investere i rentemarkedet. Investoren skal ha tilstrekkelig kunnskap om fondets investeringsobjekt og være forberedt på å bære den økonomiske risikoen forbundet med investeringen. Fondet er ikke egnet for kortsiktige investeringer, og investeringshorisonten bør overstige 3 år.

Fondets nyeste årsrapport og halvårsrapport, de nyeste verdiene av aksjene og detaljer om fondene er tilgjengelig på nettadressen www.evli.com/funds eller kostnadsfritt hos fondsselskapet og hos den lokale distributøren eller tjenesteleverandøren i medlemslandene i EU der fondet markedsføres. Informasjonen er tilgjengelig helt eller delvis på finsk og engelsk. Fondets depotmottaker er Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Helsinki Branch.

HVA ER RISIKOENE, OG HVA KAN JEG FÅ IGJEN?



Den oppsummerte risikoprofilen reflekterer produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den indikerer hvor sannsynlig det er at produktet kan pådra seg økonomisk tap på grunn av markedshendelser eller fordi produktutvikleren ikke er i stand til å betale investoren. På en skala fra 1 til 7 defineres produktets risikokategori som 2, som er en lav risikoklasse. Potensielle fremtidige tap er klassifisert som lave, og det er svært usannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke forvaltningsselskapets mulighet til å betale investoren.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. Denne andelserien kan ha en annen valuta enn valutaen i ditt hjemland. Investoren kan motta betalinger i valutaen til denne andelsserien i stedet for valutaen i hjemlandet, og derfor kan investorens endelige avkastning påvirkes av valutakursforskjellen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist tidligere.

Risikoer som ikke nødvendigvis er fullstendig beskrevet i risikoprofilen, omfatter 1) likviditetsrisikoen, 2) derivatrisikoen, 3) renterisikoen, 4) operasjonell risiko og 5) kredittrisikoen. Fondets prospekt gir mer informasjon om risikoene.

Produktet gir ikke kapitalbeskyttelse mot markedsrisikoer eller en kapitalgaranti mot kredittisiko. Dette produktet gir ingen beskyttelse mot fremtidig markedsresultat, noe som betyr at investoren kan miste sin investeringskapital helt eller delvis. Hvis produktutvikleren ikke kan betale ut, kan investoren tape hele investeringen.

Resultatscenarioer

Utgiftene som er presentert, inkluderer kostnadene knyttet til selve produktet, men ikke nødvendigvis alle kostnader som belastes av investorens rådgiver eller distributør. Utgiftene tar ikke hensyn til investorens personlige skatteposisjon, noe som kan påvirke den betalte avkastningen.

Tabellen viser beløpet investoren med en investering på EUR 10 000 kan forvente å motta i avkastning over de neste tre årene på grunnlag av ulike avkastningsforventninger. Forventningene gjenspeiler hvordan investeringen kan levere avkastning. Disse kan sammenlignes med forventningene til andre produkter. Forventningene til fremtidig avkastning er estimerer, basert på tidligere bevis på produktets verdisingninger, ikke nøyaktige indikatorer. Markedsutvikling og investeringstid avgjør avkastningen produktet leverer til investoren. Stressscenarioet viser hva investoren kan sitte igjen med under ekstreme markedsforhold, og tar ikke hensyn til en situasjon der produktutvikleren ikke kan betale ut til investoren.

Investering EUR 100 000		Hvis investoren avvikler innen ett år	Hvis investoren avvikler ved slutten av den anbefalte eierperioden
Utsikter			
Stressscenario	Investorens potensielle avkastning etter kostnader	8 640 EUR	9 280 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-13,6 %	-2,5 %
Negativt scenario	Investorens potensielle avkastning etter kostnader	9 610 EUR	9 770 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-3,9 %	-0,8 %
Nøytralt scenario	Investorens potensielle avkastning etter kostnader	10 200 EUR	10 440 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	2,0 %	1,4 %
Positivt scenario	Investorens potensielle avkastning etter kostnader	10 750 EUR	11 140 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	7,5 %	3,7 %

HVA SKJER HVIS EVLI FUND MANAGEMENT COMPANY LTD IKKE KAN BETALE UT?

Fondsselskapets insolvens betyr ikke alltid tap for investoren. Fondets og fondsselskapets midler oppbevares separat. Fondets midler oppbevares av depotmottakeren Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Helsinki Branch. Investeringen er ikke en del av et erstatnings- eller garantisystem.

HVA ER KOSTNADENE?

Personer som selger eller gir råd om dette produktet til investorer, kan belaste investoren for andre kostnader. Slike personer gir investoren informasjon om disse kostnadene og viser hvilken innvirkning alle kostnader har på investeringen over tid.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som tas fra investeringskapitalen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av investeringsbeløpet og eierperioden for produktet. Beløpene som vises her, er estimater basert på investeringsbeløpet og ulike mulige eierperioder. Forutsetningene er som følger:

- Investoren vil i løpet av det første året sitte igjen med det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). Forventningen til de andre eierperiodene er at produktet vil gi investoren en avkastning i samsvar med det nøytrale scenarioet.
- Investering på EUR 10 000

	Hvis investoren avvikler innen ett år	Hvis investoren avvikler ved slutten av den anbefalte eierperioden
Totalkostnader	168 EUR	506 EUR
Innvirkning av kostnader på avkastning (*)	1,7 %	1,7 %

(*) Her viser tabellen hvordan kostnader reduserer avkastning hvert år. Tabellen viser blant annet at en investor som avvikler investeringen i løpet av anbefalt eierperiode, forventes å motta en gjennomsnittlig årlig avkastning på 3,1 prosent før kostnader og 1,4 prosent etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Kostnader for engangsutgifter i forbindelse med investering eller avvikling		Hvis investoren avvikler ved slutten av den anbefalte eierperioden
Deltakelseskostnader	Produktutvikleren belaster ingen deltagende kostnader, dvs. tegningsavgift.	0 EUR
Avviklingskostnader	Produktutvikleren belaster ingen avviklingskostnader, dvs. innløsningsgebyr.	0 EUR
Løpende årlige kostnader		
Forvaltningsavgifter og andre administrative eller operasjonelle kostnader	Dette er et estimat basert på fjorårets faktiske kostnader.	41 EUR
Forretningsutgifter	Dette er et estimat for kostnader som har påløpt ved handel med de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet varierer avhengig av produktets kjøp og salg av investeringer.	127 EUR
Midlertidige utgifter påløpt i spesielle situasjoner		
Resultatrelaterte honorarer	Produktet har ingen resultatrelaterte honorarer.	0 EUR

HVOR LENGE SKAL JEG BEHOLDE PENGENE, OG KAN JEG TA UT PENGER TIDLIG?

Vi anbefaler en eierperiode på minst 3 år

Anbefalt eierperiode er basert på fondets risiko- og avkastningsprofil. Fondsandeler kan løses inn på alle finske virkedager, med unntak av dager da verdien av fondet eller investeringsobjektet ikke kan beregnes på grunn av utenlandske offentlige helligdager eller en bankfri dag, eller hvis fondsselskapet midlertidig har avbrutt beregningen av verdien under slike unntakstilfeller som beskrevet i fondets vedtekter. Fondsselskapet og fondsselskapets nettsted oppgir de dagene det ikke er mulig å handle i fondsandelenes.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du ønsker å uttrykke misnøye med produktet eller tjenesten du mottok, kan du kontakte Evli Abps investortjeneste eller din tjenesteleverandør. Kontakt: Evli Plc, Investor Service, PO Box 1081, FI-00101, +358 9 4766 9701, info@evli.com. Du kan også legge igjen en melding på nettstedet vårt www.evli.com/en/contact-us. Ytterligere informasjon om hvordan Evli håndterer kundesvar på finner du på nettstedet www.evli.com/en/client-information.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fondets lovbestemte dokumenter, inkludert fondets prospekt og vedtekter, er tilgjengelig på nettstedet www.evli.com/funds eller hos tjenesteleverandøren som fungerer som distributør for fondet. På nettstedet www.evli.com/funds vises detaljer om fondets tidligere resultat- og verdiutvikling. Data på tidligere avkastning og verdiutvikling gis for de fire foregående årene.